

УДК 338.27

## **АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ СТАНДАРТНЫХ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПО НДФЛ**

**Шиндина С.В.**

**Научный руководитель — доцент Николаева Н.В.**

**Сибирский федеральный университет, г. Красноярск**

Система стандартных налоговых вычетов по НДФЛ сложилась как достаточно устойчивая и принципиально не менялась с 2005г. до 2009г. Очевидно, что за это время, изменилась экономическая обстановка в Российской Федерации, произошел рост среднего заработка населения и конечно же существовала инфляция.

Все это и многое другое уже давно было весомым поводом для депутатов Государственной Думы принять какое-либо решение в отношении стандартных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц.

И относительно недавно был принят Федеральный закон Российской Федерации от 22 июля 2008 года N 121-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием осуществления полномочий Правительства Российской Федерации» (далее – Закон № 121-ФЗ).

Прежде всего, необходимо напомнить, что в соответствии с п. 3, 4 ст. 210 Налогового кодекса РФ (далее – НК РФ) стандартные налоговые вычеты могут быть предоставлены только налогоплательщикам - резидентам Российской Федерации, получавшим в отчетном налоговом периоде доходы, облагаемые налогом по ставке 13% (например, доходы по трудовым договорам, доходы от сдачи имущества в аренду, доходы от продажи недвижимого и иного имущества, доходы по гражданско-правовым договорам и т.д.).

Среди стандартных налоговых вычетов наибольшее распространение имеют два вычета:

1. стандартный налоговый вычет на самого получателя дохода;
2. стандартный налоговый вычет на ребенка получателя дохода.

С 1 января 2009 года в России изменили стандартные вычеты по НДФЛ. Теперь стандартный налоговый вычет на самого получателя дохода в размере 400 руб. предоставляется до момента достижения размера дохода нарастающим итогом с начала года суммы в 40 000 рублей (ранее 20 000 рублей); вычет на ребенка - в размере 1000 руб. (ранее 600 руб.) – до момента достижения размера дохода нарастающим итогом с начала года суммы в 280 000 рублей (ранее 40 000 ).

Посчитаем налоговую экономию от изменения стандартных налоговых вычетов на конкретном примере.

Возьмем данные по заработной плате десяти работников ООО «Абаканская мясная компания» за 2008 и 2009 гг. (таблица 1.)

Табл. 1.

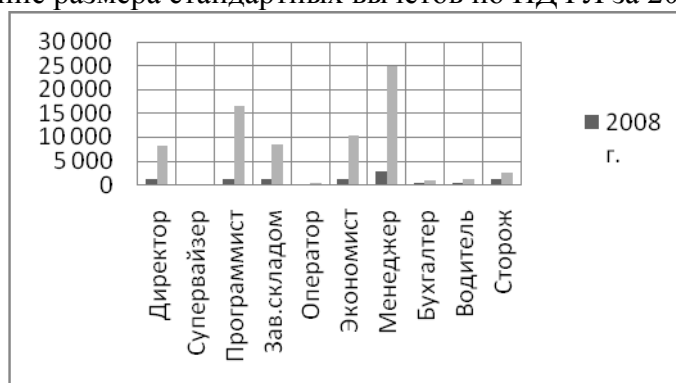
Данные по заработной плате сотрудников ООО «Абаканская мясная компания»

№	Должность	Дети	2008 ГОД:				2009 ГОД:			
			Зарплата руб.	Средняя зарплата руб.	Вычет руб.	НДФЛ руб.	Зарплата руб.	Средняя зарплата руб.	Вычет руб.	НДФЛ руб.
1	Директор	2	792 000	66 000	1 200	102 804	924 480	77 040	8 000	119 142
2	Супервайзер	0	547 462	45 622	0	71 170	550 808	45 901	0	71 605
3	Программист	2	395 463	32 955	1 200	51 254	396 416	33 035	16 400	49 402
4	Зав. складом	1	388 146	32 346	1 200	50 303	389 325	32 444	8 400	49 520
5	Оператор	0	312 820	26 068	0	40 667	319 860	26 655	400	41 530
6	Экономист	1	311 383	25 949	1 200	40 324	313 852	26 154	10 400	39 449
7	Менеджер	2	248 668	20 722	2 800	31 963	256 008	21 334	24 800	30 057
8	Бухгалтер	0	212 890	17 741	400	27 624	217 574	18 131	800	28 181
9	Водитель	0	140 160	11 680	400	18 169	140 160	11 680	1 200	18 065
10	Сторож	0	72 960	6 080	1 200	9 329	74 091	6 174	2 400	9 320
			3 421 952	285 163	9 600	443 606	3 582 574	298 548	72 800	456 271

Посчитаем общий годовой вычет по НДФЛ для каждого сотрудника в 2008г. и 2009г. и изобразим получившийся результат на диаграмме 1.

Диаграмма 1.

Сравнение размера стандартных вычетов по НДФЛ за 2008 и 2009 гг.



На диаграмме хорошо видно, что в денежном выражении вычеты существенно увеличились практически для каждого рассматриваемого работника. Наибольшую налоговую экономию от изменения стандартных вычетов получил менеджер, средний доход которого в месяц составляет чуть больше 20000 рублей и на иждивении которого находятся двое несовершеннолетних детей.

Однако, если учесть что величина прожиточного минимума за III квартал 2009 г. в целом по Российской Федерации для трудоспособного населения составила 5620 рублей (статья 4 Федерального закона от 24.10.1997 N 134-ФЗ), а минимальный размер оплаты труда в Российской Федерации с 1 января 2009 г. равен 4330 руб. в месяц (ст. 1 Федерального закона от 24.06.2008 N 91-ФЗ), то налоговые вычеты в сумме 400 рублей на себя и 1000 рублей на каждого ребенка кажутся не только незначительными, но более того - смешными.

Интересен также тот факт, что даже работник, получающий доход, равный минимальному размеру оплаты труда, имеет право получать стандартный налоговый вычет на себя только первые девять месяцев, так как с октября его доход, исчисленный нарастающим итогом превысит допустимые 40 000 рублей ( $4\,330 \times 10 = 43\,300$  рублей).

Учитывая все вышеизложенные изменения и сравнив необлагаемый налогом доход 400 рублей на себя и 1000 рублей на ребенка со средним по Европе, выяснится, что он в 45 раз меньше. Например, в Германии не облагаемый подоходным налогом ежемесячный доход равен 638 евро (около 23 тыс. рублей). Для того, чтобы приблизить налогообложение доходов в нашей стране к уровню экономически развитых стран необходимо установить необлагаемый минимум хотя бы в размере 50% от среднего по Европе, а это 10 000 – 12 000 рублей в месяц.

Представляется, что если ставить задачу обеспечения справедливости налоговой системы (а то, что пока ее нет, доказывается фактом формирования поступлений НДС почти целиком за счет обложения заработной платы, хотя ее доля в национальном доходе РФ составляет не более 30%), нам пора пойти по пути других развитых стран, начав с серьезной структурной и организационной перестройки методов и порядка налогообложения доходов.